A Kormány

…/2026. (….) Korm. rendelete

a biztosítási és a viszontbiztosítási tevékenységhez kapcsolódó fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentéssel összefüggő részletszabályokról szóló 314/2015. (X. 28.) Korm. rendelet módosításáról

[1] A biztosítási ágazat átláthatóságának erősítése, a szerződők, a biztosítottak és a kedvezményezettek megfelelő tájékoztatása, valamint a biztosítók és a viszontbiztosítók pénzügyi helyzetének megítéléséhez szükséges információk hozzáférhetősége érdekében indokolt a fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentésre vonatkozó szabályozás felülvizsgálata.

[2] A módosítások célja, hogy a nyilvános tájékoztatás a különböző felhasználói körök információigényéhez igazodjon, és megfelelő részletezettséggel mutassa be a vállalkozások tőkehelyzetét, kockázati profilját, valamint a fenntarthatósági és éghajlatváltozási kockázatok kezelését.

[3] A szabályozás a jelentés tartalmi és szerkezeti követelményeinek pontosítása mellett a vállalkozások méretéhez és tevékenységének sajátosságaihoz igazodó közzétételi könnyítéseket is biztosít.

[4] A kis méretű és nem összetett vállalkozások, valamint a meghatározott feltételeknek megfelelő zárt biztosítók és viszontbiztosítók esetében az egyszerűsítések az indokolatlan adminisztratív terhek mérséklését szolgálják, az alapvető prudenciális információk nyilvánosságának fenntartása mellett.

[5] A módosítások egyúttal pontosítják a jelentéstételi határidőket, valamint az átmeneti intézkedések pénzügyi helyzetre gyakorolt hatásának bemutatására vonatkozó követelményeket, elősegítve a közzétett információk átláthatóságát és összehasonlíthatóságát.

[6] A Kormány a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 437. § f) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. §

A biztosítási és a viszontbiztosítási tevékenységhez kapcsolódó fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentéssel összefüggő részletszabályokról szóló 314/2015. (X. 28.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 314/2015. (X. 28.) Korm. rendelet] a következő 1/A. alcímmel egészül ki:

„1/A. A jelentés tartalma

1/A. § (1) A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 108. § (1) és (2) bekezdésekben meghatározott, a biztosító, a viszontbiztosító, a részesedő biztosító, a részesedő viszontbiztosító, a biztosítói holdingtársaság és a vegyes pénzügyi holdingtársaság (a továbbiakban együtt: biztosító) által készített jelentés szerződők és kedvezményezettek számára készített része az alábbi információkat tartalmazza:

a) a biztosító üzleti tevékenységének és teljesítményének rövid bemutatása;

b) a biztosító tőkekezelésének és kockázati profiljának rövid ismertetését, ideértve a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos adatokat is;

c) nyilatkozatot arról, hogy a vállalkozás közzéteszi-e a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: számviteli törvény) 95/E. § (4) bekezdés a) pont ac) alpontjában és a 134/I. § (3) bekezdésében meghatározott terveket.

(2) A Bit. 108. § (1) bekezdésében említett biztosító által készített jelentés a piaci szakértők számára készített része az alábbi adatokat tartalmazza:

a) a biztosító üzleti tevékenységének és teljesítményének leírását;

b) a vállaltirányítás leírását;

c) külön-külön az eszközök, a biztosítástechnikai tartalékok és az egyéb kötelezettségek értékeléséhez alkalmazott alapelvek és módszerek elkülönült leírását;

d) a tőkekezelés és a kockázati profil ismertetését, legalább az alábbiak feltüntetésével:

da) a szavatolótőke szerkezete, összege és minősége;

db) a szavatolótőke-szükséglet és a minimális tőkeszükséglet összege;

dc) az uniós pénzügyi rendszerek kalibrálása szempontjából fontos biztosítók és viszontbiztosítók esetében a kockázatérzékenységre vonatkozó adatok;

dd) a szavatolótőke-szükséglet számításához alkalmazott, a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéjéről és biztosítástechnikai tartalékairól szóló 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet] 35. §-ban meghatározott lehetőség;

de) olyan információk, amelyek bemutatják a standard formula alapjául szolgáló feltevések és a biztosító által alkalmazott bármely belső modell feltevései közötti főbb eltéréseket;

df) a jelentési időszakban előfordult, a minimális tőkeszükséglet nem teljesítésére vagy a szavatolótőke-szükséglet jelentős nem teljesítésére vonatkozó mérték, annak okainak, következményeinek és a megtett korrekciós intézkedéseknek a bemutatásával, függetlenül attól, hogy azok a nem megfelelőséget később megszüntették vagy sem;

e) megállapítást arról, hogy a biztosító a Bit. 89/B. § (1) bekezdésében foglalt lényegességi értékelés alapján jelentős mértékben ki van-e téve az éghajlatváltozási kockázatoknak, és adott esetben milyen intézkedéseket tett;

f) nyilatkozatot arról, hogy a vállalkozás közzéteszi-e a számviteli törvény 95/E. § (4) bekezdés a) pont ac) alpontjában és a 134/I. § (3) bekezdésében meghatározott terveket;

g) a Szolvencia 2 irányelv 1. cikk 22. pont (2c) bekezdés d) alpontjában meghatározott tervben szereplő adatokat.

1/B. § (1) A 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 9. §-a szerinti illeszkedési kiigazítás alkalmazása esetén 1/A. § (2) bekezdés c) pontja, valamint d) pont da) és db) alpontja szerinti leírás tartalmazza az illeszkedési kiigazítás, illetve azon kötelezettségállomány és elkülönített eszközök leírását i, amelyekre az illeszkedési kiigazítást alkalmazzák, továbbá az illeszkedési kiigazítás nullára csökkentésének a vállalkozás pénzügyi helyzetére gyakorolt számszerűsített hatását.

(2) Az 1/A. § (2) bekezdés c) pontja, valamint d) pont da) és db) alpontja szerinti leírás tartalmazza az arra vonatkozó nyilatkozatot is, hogy a vállalkozás alkalmazza 11. § szerinti volatilitási kiigazítást. Amennyiben a vállalkozás alkalmazza, akkor közzé teszi:

a) a volatilitási kiigazítás nullára csökkentése által a vállalkozás pénzügyi helyzetére gyakorolt hatás számszerűsítést, és

b) az egyes releváns pénznemekre vagy adott esetben országokra vonatkozóan a 11. § szerint kiszámított volatilitási kiigazítás és az annak megfelelő, a biztosítási vagy viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozó legjobb becslést.

(3) Az 1/A. § (2) bekezdés d) pont da) és db) alpontja szerinti leírás tartalmazza az előző jelentési időszakhoz képest bekövetkezett jelentős változások elemzését, és az érintett pénzügyi beszámolókban szereplő értékével kapcsolatos főbb eltérések magyarázatát, valamint a tőkeátruházhatóság rövid leírását.

(4) Az 1/A. § (2) bekezdés d) pont db) alpontja szerinti szavatolótőke-szükséglet közzététele során külön kell bemutatni a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéjéről és biztosítástechnikai tartalékairól szóló 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 28–40. §-a szerint számított összeget, valamint az ugyanezen rendelet 59. §-a alapján előírt esetleges többlettőke-követelmény összegét vagy a biztosító, illetve viszontbiztosító által alkalmazott egyedi paraméterek hatását, a Felügyelet erre vonatkozó indokolásának rövid ismertetésével együtt.

(5) „A szavatolótőke-szükséglet közzététele során a vállalkozás adott esetben feltünteti, hogy annak végleges összegét a Felügyelet még nem hagyta jóvá.”

2. §

A 314/2015. (X. 28) Korm. rendelet 2. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A Felügyelet nem engedélyezheti a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítéséről szóló, 2014. október 10-i (EU) 2015/35 bizottsági rendelet 297. cikke alapján a tőkekezelésre vonatkozóan közzéteendő információk, valamint a Bit. 89/B. § szerinti lényegességi értékelés és a 2/A. § (2) bekezdés d) pontjában említett tőkekezelés és kockázati profilra vonatkozó információk közzétételének mellőzését.”

3. §

A 314/2015. (X. 28) Korm. rendelet a következő 2/A. alcímmel egészül ki:

„2/A. A közzététel alóli kivételek

2/A. §. (1) A Bit. 108. § (1) és(2) bekezdésében említett jelentés szerződőknek és kedvezményezetteknek szóló részét nem, illetve a szakértőknek szóló részben csak a bizottsági rendeletben előírt mennyiségi adatokat kell közzé tennie a zárt biztosítónak, amennyiben:

a) biztosítottnak és kedvezményezettnek azok a jogi személyek minősülnek, amelyek annak a csoportnak a tagjai, amelynek a zárt biztosító is része, továbbá azok a természetes személyek, akik a csoport biztosítási kötvénye alapján biztosíthatók, feltéve, hogy a természetes személyek biztosítására irányuló tevékenység aránya nem haladja meg a biztosítástechnikai tartalékok öt százalékát;

b) a zárt biztosító biztosítási kötelezettségei nem tartalmaznak kötelező felelősségbiztosítást.

(2) Az (1) bekezdéstől eltérően a viszontbiztosító dönthet úgy, hogy a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek a szerződőkre és a kedvezményezettekre vonatkozó részét nem teszi közzé.

(3) A Bit. 108. § (1) és (2) bekezdésében említett jelentésben a szerződőkről és kedvezményezettekről szóló részt nem, illetve a piaci szakembereknek szóló részben csak a végrehajtás-technikai standardban előírt mennyiségi adatokat teszi közzé a zárt viszontbiztosító, amennyiben:

a) biztosítottnak és kedvezményezettnek azok a jogi személyek minősülnek, amelyek annak a csoportnak a tagjai, amelynek a zárt viszontbiztosító is része, vagy azok a természetes személyek, akik a csoport biztosítási kötvénye alapján biztosíthatók, feltéve, hogy a természetes személyek biztosítására irányuló üzleti tevékenység mértéke nem haladja meg a biztosítástechnikai tartalékok öt százalékát;

b) a zárt viszontbiztosító viszontbiztosítási kötelezettségeinek alapjául szolgáló biztosítási szerződések nem kapcsolódnak kötelező felelősségbiztosításhoz;

c) az anyavállalattal vagy a csoport bármely tagjával szemben fennálló kölcsönök – ideértve a csoportos számlaösszevezetést is – összege nem haladhatja meg a zárt viszontbiztosító teljes eszközállományának húsz százalékát;

d) a bruttó biztosítástechnikai tartalékokból eredő legnagyobb veszteség determinisztikus számításin alapuló módszerek alkalmazása nélkül, sztochasztikus módszerrel állapítható meg.

(4) A kis méretű és nem összetett biztosítók választhatják, hogy a fizetőképességről és a pénzügyi helyzetről szóló jelentésnek a piaci szakértőkről szóló részében kizárólag a bizottsági rendelet szerinti mennyiségi adatokat teszik közzé, feltéve, hogy legalább háromévente közzéteszik a 1/A. §-ban előírt valamennyi információt tartalmazó teljes jelentést.

(5) A biztosítók a 1/A. §-ban meghatározott információkat legalább évente egyszer, vagy ritkábban, a pénzügyi év végétől számított tizennyolc héten belül nyilvánosan közzéteszik és megküldik a Felügyelet számára.

(6) A biztosítók ismertetik a Bit. 108. § (1) bekezdésében említett jelentés részeként 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 4. § (5) bekezdésében meghatározott biztosítástechnikai tartalékokhoz releváns kockázatmentes hozamgörbe használata helyett az extrapolációra vonatkozó átmeneti intézkedés alkalmazása nélküli kockázatmentes hozamgörbe hatásait.

(7) A (6) bekezdésben foglalt közzétételi kötelezettség nem alkalmazandó olyan pénznemre, amely:

a) a biztosítási vagy viszontbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó, említett pénznembeli jövőbeli pénzáramlások aránya a biztosítási vagy viszontbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó valamennyi jövőbeli pénzáramláshoz képest nem haladja meg az öt százalékot; vagy

b) a biztosítási vagy viszontbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó az említett pénznembeli jövőbeli pénzáramlások tekintetében azon futamidőknél, ahol a releváns kockázatmentes hozamgörbe extrapolált, a futamidőhöz – ahol a releváns kockázatmentes hozamgörbe extrapolált – tartozó jövőbeli pénzáramlások aránya a biztosítási vagy viszontbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó összes jövőbeli pénzáramláshoz képest nem haladja meg a tíz százalékot.”

4. §

A 314/2015. (X. 28.) Korm. rendelet 6. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„6. § Ez a rendelet

a) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) szóló, 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek,

b) a 2009/138/EK irányelvnek az arányosság, a felügyelet minősége, a jelentéstétel, a hosszú távú garanciákra vonatkozó intézkedések, a makroprudenciális eszközök, a fenntarthatósági kockázatok, valamint a csoportszintű és a határokon átnyúló felügyelet tekintetében történő

módosításáról, továbbá a 2002/87/EK és a 2013/34/EU irányelv módosításáról szóló, 2024. november 27-i (EU) 2025/2 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek

való megfelelést szolgálja.”

5. §

Ez a rendelet 2027. január 29-én lép hatályba.

6. §

Ez a rendelet a 2009/138/EK irányelvnek az arányosság, a felügyelet minősége, a jelentéstétel, a hosszú távú garanciákra vonatkozó intézkedések, a makroprudenciális eszközök, a fenntarthatósági kockázatok, valamint a csoportszintű és a határokon átnyúló felügyelet tekintetében történő módosításáról, továbbá a 2002/87/EK és a 2013/34/EU irányelv módosításáról szóló, 2024. november 27-i (EU) 2025/2 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.